

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

LGT (Lux) I - Cat Bond Fund (der „Fonds“)
ein Teilfonds der LGT (Lux) I SICAV (der „Umbrella-Fonds“)
LGT (Lux) I - Cat Bond Fund (USD) B2 (ISIN: LU0816333123) (die „Klasse“)

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen.

Dieser Fonds wird von LGT Capital Partners (Ireland) Limited (die „Verwaltungsgesellschaft“), die in Irland zugelassen ist und von der Central Bank of Ireland reguliert wird, verwaltet. Die Central Bank of Ireland ist für die Aufsicht von LGT Capital Partners (Ireland) Limited in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Weitere Informationen zu diesem Produkt erhalten Sie unter <https://www.lgtcp.com> oder telefonisch unter +41 55 415 96 00.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblattes: 1. April 2024.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Dieses Produkt ist ein Teilfonds einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital, die nach luxemburgischem Recht als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren („OGAW“) gegründet wurde.

Laufzeit: Das Produkt hat keine vordefinierte Laufzeit und ist eine offene Struktur.

Der Fonds kann nur durch qualifizierten Mehrheitsbeschluss seiner Anteilshaber oder nach Ermessen des Verwaltungsrats des Umbrella-Fonds aufgelöst werden.

Ziele

Ziel des Fonds ist es, eine Rendite in der Referenzwährung der jeweiligen Anteilsklassen zu erzielen, die über dem 3-Monats-Geldmarktsatz JPM US Cash 3m (USD) (TR) (die „Benchmark“) für die maßgebliche Referenzwährung liegt. Der Fonds verweist auf die Benchmark als geeigneten Vergleichswert, an dem die Anleger die Wertentwicklung des Fonds messen können. Der Fonds strebt an, die Benchmark zu übertreffen. Das Fondsportfolio ist in keiner Weise mit der Benchmark verbunden. Der Fonds ist bestrebt, das Anlageziel zu erreichen, indem er primär in Versicherungsverbriefungen (ILS) investiert, die weltweite Ereignisrisiken aller Art abdecken. ILS werden in Form von Anleihen, Schuldverschreibungen oder Vorzugsaktien ausgegeben. Dies sind Wertpapiere, deren Kuponzahlung oder Kapitalrückzahlung vom Eintritt von Versicherungsfällen abhängt (z. B. Naturkatastrophen, von Menschen verursachte Risiken, Immobilien-, Luftfahrt-, Seefahrt- und Langlebigkeits-/Mortalitätsrisiken). Ein Versicherungsfall kann als ein Ereignis beschrieben werden, das in einer bestimmten Weise an einem Ort und zu einem bestimmten Zeitpunkt eintritt und Versicherungsleistungen auslöst. Zusätzlich kann der Fonds in begrenztem Umfang in verzinsliche Anleihen (einschließlich Wandelanleihen und Optionsscheine) oder vergleichbare Wertpapiere sowie Geldmarktinstrumente investieren, die von privaten oder öffentlichen Emittenten weltweit ausgegeben werden. Anlageentscheidungen erfolgen auf der Grundlage aktueller Finanzmarktprognosen. Der Fonds hat keinen geografischen Schwerpunkt.

Der Fonds kann zu Absicherungszwecken in Derivate (Finanzinstrumente, die von anderen Wertpapieren oder Vermögenswerten abgeleitet sind) investieren.

Das Fondsportfolio wird aktiv verwaltet.

Umwelt-, Sozial- und Governance-Aspekte („ESG“) werden als Teil des Investmentprozesses des Fonds betrachtet.

Der Fonds kann Positionen in Zahlungsmitteln und Zahlungsmitteläquivalenten halten.

Die Portfolio-Transaktionskosten können die Performance erheblich beeinflussen.

Die Anleger können zweimal im Monat Anteile des Fonds zeichnen und zweimal im Monat Anteile des Fonds zurückgeben.

Alle von der Klasse erwirtschafteten Erträge werden in die Klasse reinvestiert, wodurch sich der Wert der Anteile erhöht.

Kleinanleger-Zielgruppe: Eine Anlage im Fonds ist für Anleger geeignet, die grundlegende Kenntnisse über die im Fonds enthaltenen versicherungsgebundenen Instrumente besitzen. Empfohlen wird ein Anlagehorizont von 5 Jahren sowie die Fähigkeit, geringe Anlageverluste zu tragen. Es besteht das Risiko, das investierte Kapital vollständig zu verlieren.

Zusätzliche Produktinformationen

Verwahrstelle des Produkts: Credit Suisse (Luxembourg) S.A. (die „Verwahrstelle“)

Weitere Informationen über den Fonds, Exemplare des Prospekts, der letzte Jahresbericht, nachfolgende Halbjahresberichte sowie die aktuellen Anteilspreise sind kostenlos in englischer Sprache unter <https://www.lgtcp.com> oder am eingetragenen Sitz von LGT Capital Partners (Ireland) Limited erhältlich.

Dieses Basisinformationsblatt beschreibt einen Teilfonds des Umbrella-Fonds. Der Prospekt und die regelmäßigen Berichte werden für den gesamten Umbrella-Fonds, der am Anfang des Basisinformationsblatts genannt wird, erstellt.

Der Fonds ist ein Teilfonds des Umbrella-Fonds mit getrennter Haftung zwischen den Teilfonds. Dies bedeutet, dass die Bestände des Fonds getrennt von den Beständen anderer Teilfonds des Umbrella-Fonds gehalten werden und Ihre Anlage in dem Fonds nicht durch Ansprüche gegenüber anderen Teilfonds des Umbrella-Fonds beeinträchtigt wird.

Umtausch von Anteilen: Sie haben nicht das Recht, Ihre Anteile an diesem Fonds in Anteile eines anderen Teilfonds des Umbrella-Fonds umzutauschen.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre lang halten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Die Währung dieses Produkts kann von der Währung Ihres Landes abweichen. Sie erhalten möglicherweise Zahlungen in der Währung dieses Produkts und nicht in der Währung Ihres Landes, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen diesen beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Der SRI umfasst alle wesentlichen Risiken. Zusätzliche Risiken, die nicht im SRI erfasst sind (z. B. operationelle, politische, rechtliche oder Liquiditätsrisiken), werden wie im Prospekt erläutert vom Fonds getragen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Anlagebeispiel: 10.000 USD			
Szenarien			
Minimum		Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	7.830 USD	7.670 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-21,7%	-5,2%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	9.290 USD	10.410 USD(*)
	Jährliche Durchschnittsrendite	-7,1%	0,8%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	9.740 USD	10.820 USD(*)
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,6%	1,6%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	10.860 USD	11.700 USD(*)
	Jährliche Durchschnittsrendite	8,6%	3,2%

(*) Das pessimistische Szenario ergab sich für eine Anlage zwischen Dezember 2017 und Dezember 2022. Das mittlere Szenario ergab sich für eine Anlage zwischen Oktober 2016 und Oktober 2021. Das optimistische Szenario ergab sich für eine Anlage zwischen Januar 2019 und Januar 2024.

Was geschieht, wenn LGT Capital Partners (Ireland) Limited nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Fonds werden von Credit Suisse (Luxembourg) S.A. (die „Verwahrstelle“) verwahrt. Im Falle der Insolvenz von LGT Capital Partners (Ireland) Limited (die „Verwaltungsgesellschaft“) bleiben die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Fonds unberührt. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer Person, die in ihrem Namen handelt, kann der Fonds jedoch einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Risiko wird in gewissem Maße dadurch gemindert, dass die Verwahrstelle gesetzlich und aufsichtsrechtlich verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Eine detailliertere Beschreibung der Rolle, der Pflichten und der Haftung der Verwaltungsgesellschaft und der Verwahrstelle gegenüber dem Fonds finden Sie im Prospekt.

Bei einem Ausfall der Verwaltungsgesellschaft oder der Verwahrstelle gibt es kein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- Es werden 10.000 USD investiert.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	618 USD	1.121 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6,2%	2,3 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,9 % vor Kosten und 1,6 % nach Kosten betragen.

Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (5,0 % des Anlagebetrags/500 USD). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5,0 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 5,0 % des Anlagebetrags/500 USD. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	Bis zu 500 USD
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	Keine
Laufende Kosten pro Jahr		
Vermögensverwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,2 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Diese Zahl basiert auf den Kosten für das Geschäftsjahr zum 30.09.2023. Sie kann von Jahr zu Jahr schwanken.	114 USD
Transaktionskosten	0,0 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	4 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	Keine

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Eine Anlage in den Fonds ist für Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont geeignet, die bereit sind, Schwankungen und einen potenziellen Rückgang des Nettoinventarwerts ihrer Anlagen in Kauf zu nehmen, die über einen längeren Zeitraum andauern können.

Sie können den Verkauf Ihres Produkts zweimal pro Monat beantragen. Sie bekommen möglicherweise weniger als erwartet heraus, wenn Sie Ihre Anteile vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer verkaufen. Die empfohlene Haltedauer ist eine Schätzung und darf nicht als Garantie oder Hinweis auf die zukünftige Wertentwicklung, die Rendite oder das Risikoniveau verstanden werden.

Der Fonds berechnet keine Rücknahmegebühren.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie sich über das Produkt, das Verhalten von LGT Capital Partners (Ireland) Limited oder der Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, beschweren möchten, finden Sie Einzelheiten zu unserem Beschwerdeverfahren unter <https://www.lgtcp.com/en/regulatory-information>. Darüber hinaus können Sie Ihre Beschwerden an unserem eingetragenen Sitz in Third Floor, 30 Herbert Street, Dublin, D02 W329, Irland oder per E-Mail an lgt.cp@lgtcp.com einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zur früheren Wertentwicklung des Produkts finden Sie unter <https://www.fundinfo.com>. Die Daten zur früheren Wertentwicklung beziehen sich auf 10 Jahre.

Die Berechnungen zu den vorherigen monatlichen Performance-Szenarien des Produkts werden unter <https://www.lgtcp.com/performance-scenario-calculation> zur Verfügung gestellt.

Weitere relevante regulatorische Informationen sind unter <https://www.lgtcp.com/en/regulatory-information> verfügbar.